

## La PAX comincia il 2009 con un aumento delle eccedenze



- Come si producono questi aumenti?
- Chi ne approfitta?
- Come funziona tecnicamente l'aumento?
- Dove si trova la PAX rispetto alla concorrenza?

### Prodotti interessati

- Assicurazioni classiche costituenti capitale (ComfortLife, TerzaComfort, S, mista e simili secondo l'unione tariffaria 80 e altre) con premi periodici
- Rendite vitalizie differite con premi periodici (PAX-PensionFlex)

**sia nel portafoglio sia per i nuovi affari!**

## Come si producono questi aumenti?

Grazie a una politica responsabile, negli ultimi anni la PAX ha colmato interamente il fondo delle eccedenze. Questo ci permette ora di aumentare i tassi delle eccedenze, mentre presso le altre società i tassi d'interesse e delle eccedenze subiscono generalmente una riduzione.

In tempi di grandi incertezze in borsa la PAX offre le classiche assicurazioni costituenti capitale a condizioni estremamente attraenti.

## Chi ne approfitta?

Sia le **nuove conclusioni** sia il **portafoglio** approfittano dell'aumento delle eccedenze. Per garantire un trattamento equo degli assicurati si considerano le differenze nelle singole generazioni tariffarie.

Esempi di eccedenze d'interessi per:

**nuove conclusioni secondo l'unione tariffaria 03 (in franchi svizzeri) dall'01.01.2009:**

	nuovi interessi 2° rango	margin eccedenza	margin prec.
Assicurazioni di capitale con premi periodici	3.875%	1.875%	1.5%
Assicurazioni di rendite con premi periodici	3.875%	1.875%	1.5%
TerzaComfort con premi periodici	4.125%	2.125%	1.75%

**Il tasso dell'accredito di risparmio per il conto delle eccedenze rimane al 2%.**

Il tasso d'interesse di 2° rango determinante per la partecipazione alle eccedenze per il portafoglio di assicurazioni costituenti capitale ammonta ora in media al 3.75%.

Esempi di eccedenze d'interessi per:

**portafoglio assicurazioni di capitale (premi periodici)**

	nuovi interessi 2° rango	margin eccedenza	margin prec.
Unione tariffaria 80	3.75%	0.75%	0.5%
Unione tariffaria 96	3.50%	0.0%	0.0%
Unione tariffaria 99	3.75%	1.25%	1.0%
Unione tariffaria 01 (rendite vitalizie differite)	3.75%	1.25%	1.0%
Unione tariffaria 03	3.875%	1.875%	1.5%

## Come funziona tecnicamente l'aumento?

### Nuove conclusioni

I nuovi tassi di attribuzione delle eccedenze per le conclusioni con inizio del contratto dall'01.01.2009 sono già stati implementati nel sistema delle offerte.

### Portafoglio

I nuovi tassi sono stati implementati nella banca dati dell'amministrazione e le attribuzioni avvengono automaticamente con questi nuovi tassi delle eccedenze al giorno di riferimento delle polizze nel 2009. I clienti non vengono informati direttamente. Le eccedenze vengono comunicate nel giorno di riferimento delle polizze insieme alla fattura del premio (comunicazione annuale delle eccedenze).

## Dove si trova la PAX rispetto alla concorrenza?

Le classiche assicurazioni costituenti capitale **ComfortLife, assicurazione in caso di vita e TerzaComfort** sono molto avvantaggiate da questo aumento delle eccedenze. Nel confronto con la concorrenza info4insider, per queste tariffe la PAX si trova ora al **primo posto** (tariffa S con durata di 10 anni al secondo posto). Per TerzaComfort l'effetto è talmente grande che la concorrenza rimane distanziata di una buona misura. La PAX è l'unica società ad aver aumentato le eccedenze, molte altre società hanno dovuto addirittura ridurre i tassi.

➔ **La PAX domina la classica assicurazione costituente capitale!**